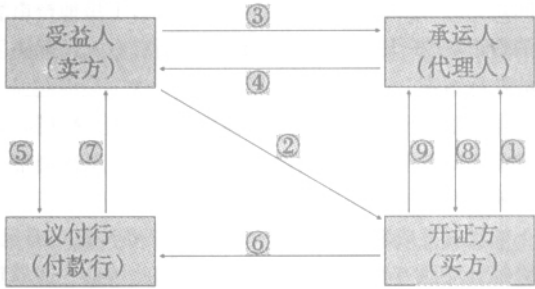


四、从结汇流程确保利益的实现

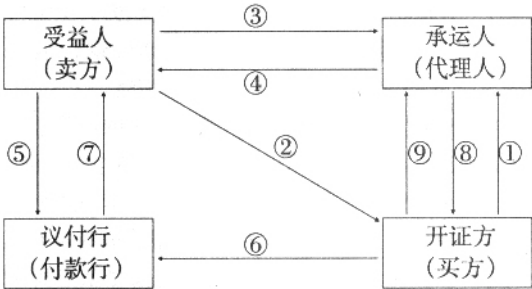
无物权货物收据项下的出口货物托运及结汇流程图



开证人向承运人/代理租船定仓,同时,向其委托相关的单证事宜;开证人向受益人发出装运通知;受益人向开证人/代理交付货物;受益人向承运人/代理寄送相关单据,然后取得没有物权的货物收据;受益人将包括货物收据在内的全套单据交给银行议付;付款行通知开证人付款赎单;开证人付款后,银行向受益人支付货款;承运人/代理向开证人签发提单,并在货物到达目的地前向开证人寄送相关单据,以便开证人提前做好相关的进口手续和接货准备;货物到达目的地后,开证人向承运人/代理支付货物的运杂费用,并提取货物。

我们可以看出,这种结汇方式下的信用证丧失了对卖方利益的担保作用,不具有银行信用的优势,卖方用于议付的单据实际上不是有价证券,因为承运人/代理签发的货物收据并不代表货物的所有权,所以买方即使拒付货款也有可能得到货物。

再看有物权货物收据项下的出口货物托运及结汇流程图:



开证人向承运人/代理租船定;开证人向受益人发出装船通知;受益人向开证人指定的承运人/代理人交付货物,同时取得有物权的承运货物收据;受益人将包括承运货物收据在内的全套单据交给银行办理议付;付款行通知开证人付款赎单;开证人付款后,银行随后向受益人支付货款;受益人收到货款后立即向承运人/代理发出放货通知;开证人向承运人支付货物的运杂费用,并用正本货物收据向承运人/代理换正本提单(即物权凭证);货物到达目的地,开证人凭正本提单向承运人/代理提取货物。

承运货物收据代表货物的所有权,因而这种流程下,卖方在收到货款前自始至终都没有失去对货物的控制权,因而从这一点来说,卖方最大的损失就是买卖做不成,不至于货款两失。提单必须用承运货物收据才能换取。买方不支付货款,就得不到承运货物收据;没有承运货物收据,就不能获取提单;没有提单,自然不可能从目的地提取货物。

比较两个流程图,“有物权货物收据项下的出口货物托运及结汇流程图”,卖方的利益更有保证。

综上所述,在信用证支付条件下,卖方确实存在许多未知或已知的风险,因此只有深入了解有关信用证的各项法律法规,注意严格审核信用证的各个条款,选择有利于自己的结汇方式,才能保证利益的实现。

(责任编辑:雷雯)

超前消费——经济发展的双刃剑

魏彬彬

(厦门大学经济学院,福建厦门 361005)

目前我国正处于经济转型并轨时期,人们的消费观念也正在发生转变,逐渐与国际接轨。

在出生于四五十年代的人们看来,中国人的消费观念从来都是有多少钱办多少事,他们的观点一向都是背了债,包袱会越背越重,日子很不好过。勤俭持家,循规蹈矩,是他们一直以来所遵循的信条。

但在当今这个纷繁复杂的时期,越来越多人的消费观念开始转变了,特别是年轻人,现在正是他们消费欲望、投资欲望最强烈的时候,他们意识到,生活是可以超前的。“寅吃卯粮”已经成为他们的生活态度了,消费观念已经开始大大超前。

一、超前消费现象的数据统计分析(数据来源:中国2005统计年鉴)

自1998年国内开始大规模开展个人消费信贷业务以来,到今年上半年全国贷款余额已超过1.7万亿元,比16年前扩大20多倍。目前,上海、北京两地居民整体家庭债务比例分别达到155%和122%。而美国去年的水平也不过115%。

有了消费贷款,未来5年、10年甚至更长期的消费计划都可以轻而易举地变为即期消费,人们的消费已不再受收入水平的限制,消费的增长步伐已开始逐步大于收入。

2004年相比2003年的全国31省市的人均可支配收入增长百分比与人均消费性支出的增长百分比如图1所示:

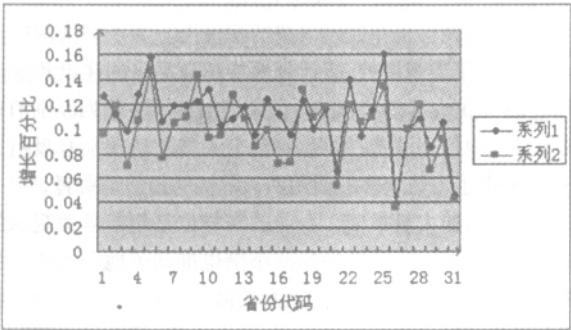


图1

(系列1——人均可支配收入增长百分比, 系列2——人均消费性支出增长百分比)

从上图可以看出,在这31个省市中,有一部分人均消费性支出的增长百分比要高于人均可支配收入的增长百分比,这表示,在2004年,已经有部分人的消费水平不再局限于可支配收入的多少,消费水平的增长已经逐渐突破收入的增长水平,由此可以预见,以后人们的消费水平会逐步提高到可支配收入以上。

实际上,据上海市统计局调查研究表明,2006年上半年,上海城市居民家庭人均总支出为7591元,同比增长29.3%,而同期上海市民家庭人均可支配收入则为6870元,同比增长仅19.6%。收支相抵,上海市民的财务缺口为721元,而2006年下半年此数据又已经提高为1442元,收入的增长已远远赶不上支出的增长。

越来越多的高薪打工族和高消费群体开始向银行抵押贷款购房买车,然而正是由于贷款购房买车,以及投资失败或超额消费等原因,导致现在已经有相当一部分人资不抵债,成为超前负债消费的“负翁”。

据统计,今年第一季度消费市场相当红火,消费总额与去年同期相比大幅攀升,特别是房地产和汽车市场格外活跃。北京仅今年4月份一个月,家用汽车销售量就比去年同期增长1倍多,其中相当一部分是采用按揭购买的。又据《武汉晨报》消息称,截至去年10月末,武汉居民个人房贷和车贷余额同比增长了63%和182%,这个增幅是武汉消费信贷史上前所未有的。需要说明的是,有的人本来是富翁,手里有很多的钱,他们合算之后,觉得将自己的钱投入到基础设施建设或其他方面赚钱更多,便采取按揭付款、个人贷款等方式购买消费类耐用品。表面上看,他们也成了“负翁”,但实际上是在做投资生意。有人曾做过统计,除了八成以上“负翁”是由于超前消费,或遭遇天灾人祸所造成的外,还有约15%的“负翁”是因为个人投资失败造成的。随着个人创业的兴起,预计这样的现象将会大量增加,因为一些个人投资者置身于商海之中,投资的胆量将会越来越大,投资的风险也会随之增大。

二、超前消费的利与弊

超前消费是社会发展对消费者的现实需要,也是进入小康社会人们消费观的转变,负债过日子,对人们的是一种动力和压力,激励人们更努力的工作去解决自己的负债,以满足自己的生活要求。另外,适度的负债能够有效地提高投资效率,充分享受生活的乐趣,提高家庭生活质量。

国家政策现在也在鼓励消费的积极性。为了刺激国民消费,国家强化了宏观调控,有计划地加速商品房的建设和家用汽车的生产,扩大了消费领域。国家还制订了一系列鼓励消费的政策。其中信用消费、按揭消费、个人贷款就是很有吸引力的办法,吸引了为数众多的敢用明天的钱的超前消费者。

其实政府的大量举债,企业的借贷也是超前消费观念的一种宏观表现,政府、企业的这些举措也推动了地方的建设和企业的发展。同样,作为消费观念的微观表现,居民消费的转变在促进我国经济快速稳定发展、扩大内需、推动社会消费方面发挥了很大的作用。

一方面,超前消费的观念可以激活银行资金。它以相当高的利率,贷给客户,视客户的年龄、收入等情况决定贷款的额

度和期限;而且客户把贷款消费的项目如,购买的房子、汽车抵押给银行,当客户一旦丧失偿还能力时,银行就可以把抵押物收回。同时,还可以激活市场,特别是激活了房地产市场和汽车消费市场,扩大了内需。另外,这种消费方式还解决了不少人的住房困难。

但是,我们不能否认的是,超前消费是一把双刃剑,我们要在肯定它好处的同时,也不能忽视它可能会给社会带来的不利影响。

正如投资有成功也有失败一样,信贷消费同样也有风险。贝尔曾经针对西方盛行的分期付款有过如此妙论:造成新教伦理最严重伤害的武器是分期付款制度,或直接信用。

“负翁”现象是超前消费特有的产物,如果控制不当的话,会对社会的思想和经济方面都带来不良影响。

思想方面,超前消费会刺激人们对物质的追求。过度追求物质享受也使得社会上的拜金主义思想日益严重,公众的价值观人生观极度扭曲,甚至会产生极具破坏性的享乐主义和不切实际的浪费文化。经济方面,如果城市中的这种“负翁”缺乏有效的制度规范和约束,一切只会走向预期的反面;经济发展的稳定会受到影响,扩大内需的背后是银行里泛滥成灾的呆账坏账,还可能为社会埋伏下许多“失控”的危险:一方面,它会对借贷方的财产构成侵害,产生社会信用危机;另一方面,也会影响负责人的信誉,造成他们在经济和精神上的压力,更会产生经济纠纷。

不仅如此,过度的超前消费还会给消费贷款居民以超过心里承受能力的压力,如果出于攀比心理消费,随之而来的还贷压力必然加大经济压力,从而造成心理上的压力,生活质量、自身心态也会受到影响。一项问卷调查的结果显示,我国高达98.09%背有房贷的人,心理上会产生焦虑情绪。

循序渐进是社会发展的规律,任何揠苗助长的浮躁心态对于社会发展是极其有害的,今天我们醉心于搭造空中楼阁,明天必然要承受从空中摔下来的痛苦。对于超前消费这个社会发展的必然产物,我们应该量力而行,防止超前消费成为过度消费,让这把“双刃剑”充分发挥其优势同时又尽量避免潜在的风险。

我们应该根据我国现阶段的发展情况,适度的进行进行信贷消费,不能一味地追求潮流而过分地增加个人消费信贷。例如对当前的住房情况,到2005年末,城镇居民人均居住面积已经超过26平方米,这与国民经济整体发展水平,以及居民收入水平相比,整个国民财富的累积水平在住房消费上已经超出了现在居民的富裕程度。另外有研究表明,正常的消费比例是30%的居民买房,70%租房,而我国现在的住房自有率已达到82%,远远超过正常水平。因此,我们现在并不是要继续鼓励居民贷款买房,而是要对当前信贷消费的情况进行合理的限制。

在美国,消费信贷为社会经济埋下祸端的可能是微乎其微的,因为与消费信贷制度相配套的有许多完备的制度规范,“负翁”从借贷之初就处于制度监控之中:有没有不良诚信记录,具不具备还债能力,借出去的钱如何花等等,有了这些制度规范,“负翁”就处于制度框架以内。我国想要控制“负翁”朝着健康的方向发展,也有必要建立一系列配套

的制度。

首先就是建立严格的消费审查制度,用来监督“负翁”们在消费什么。并不是凡消费就能拉动内需从而促进经济发展的,正如某位经济学家所言,只有消费那些“发展资料”才能有力地推动经济的可持续发展。一般来说,信贷消费的对象包括“享受资料”和“发展资料”,只有对于“发展资料”的消费,才能不仅仅满足于人们当下的欲望,而且有利于个体和社会的长远发展。对于目前有不少“负翁”是在高消费“享受资料”的现象,我们要及时制止他们进行信贷消费就是为了超前享受及时行乐的思想,避免超前消费给我们社会带来破坏性的享乐主义和不切实际的浪费文化的危险。然而,对于“发展资料”,我们就要鼓励。消费审查制度就是对这种现象进行制度的约束,规范“负翁”的消费选择。

然后就是以规范对“负翁”们的信贷过程进行合法性审查。严格对贷款者进行全方面的检查,在银行审批贷款项目时,就要看贷款者的信用和收入证明是否真实,贷款使用的项目是否符合规定,贷款者在本行和其他银行还有没有其他贷款,有没有超越他的偿还能力,以此减少贷款变成坏账的可能性。

此外,我们还要建立个人诚信记录审查制度,一个有说谎记录的“负翁”是对消费信贷制度最大的危险。我们也可以借鉴国外的经验,完善信用担保机构,推行个人破产制度,在个人资产小于个人负债且无能力偿还的情况下,如同企业破产一样,实施个人破产制度。

正如一位金融学家的忠告:别忘了,你有当“负翁”的自由,同时也有当“负翁”的责任。为了我们国家经济的健康发展,“健康消费”、“理性消费”才是我们要提倡的!

(责任编辑:雷 雯)

贫困大学生就业对策研究

王意明

(辽宁省教育研究院,辽宁 沈阳 110032)

贫困大学生就业问题是高校毕业生就业问题的重点和难点,研究贫困大学生就业问题,关系高等教育改革能否深化和高等教育大众化后能否可持续发展,这是高等教育研究面临的紧迫任务。

一、贫困大学生就业难问题分析

(一)对贫困生就业难几种流行观点的分析

近一两年来,大学生就业已成为国企职工下岗再就业后又一热点话题,学生及其家庭关注,媒体关注、政府关注,全社会关注。各种报道所举事例基本属于贫困生,因为贫困生就业难给本已贫困的家庭雪上加霜,因此引起的反响、受到的关注最强烈。

综合有关大学生特别是贫困生就业难各种观点大致可分为三个方面:一是与国家政策,特别是高校招生政策有关,认为“扩招导致大学生就业难”,主张“根据就业机会制定招生规模”;二是与城市权势富裕阶层有关,“就业门路靠家庭背景、社会关系”,因此呼吁社会公平;三是与贫困生及其家庭本身有关,认为“因学致贫”、“因学返贫”,成为“学奴”是个人与家庭投入偏差造成,主张从投入产出角度权衡是否接受高等教育。

针对上述议论,学术界缺乏理性的分析,官方也缺乏正面的回应与疏导。笔者认为上述议论仅停留在反映民众情绪的层面。引发强烈情绪反应的社会问题,恰恰需要理性的分析和及时的疏导,否则会影响高教改革与发展的大方向,会激化社会矛盾,会挫伤民众重视教育的传统感情。

第一,人们习惯于向后看,记忆里的大学生是精英,国家包分配、给干部身份、有铁饭碗,等等。没有横向地与国内其他群体的就业现状比,也不了解国外大学生的就业率。

据国家人事部《2005年高校毕业生就业接受及2006年需求情况调查分析》公布,2005年底高校毕业生就业率为87.7%,同年劳动保障部公布的城镇需要就业的人数仍保持在2400万以上。而在现有经济结构下,每年只能供给1200万个岗位,其中按经济增长保持8%的速度增900万个岗位,每年自然减员可腾出300万个岗位,因此,城镇年度就业岗位缺口1200万个左右。这样看来大学生的就业率远高于社会平均水平。因此大学毕业生就业难只是我国人口压力与经济发展局限的一个缩影,并不是政策失误造成的。而将大学生就业难归因于“高校扩招”,是没有正视我国高等教育已经实现大众化的现实。我国高等教育毛入学率2004年已达19%。辽宁省“十五”期间高等教育毛入学率达到33%,高出全国平均水平12个百分点,居全国第五位,招生规模年均递增14%,高考录取率一直稳定在85%以上,位居全国前列。沈阳地区适龄人口中具有大专以上学历的占50%以上。在市场经济条件下,在高等教育大众化之后,大学生就业难慢慢会成为常见的现象。

第二,因就业难而放弃求学是因噎废食,是只向“钱”看,没有向前看。目前炙手可热的公有部门与垄断行业的就业岗位,随着改革的深化和市场经济的完善,会因公务员考试制度、国有单位招聘制度等规则走向公开、公平、公正,权力与金钱的门路会被堵塞。目前社会大多数就业岗位都是民营经济提供的,因其追求人才效益,会本能地任人唯才。

第三,个人及家庭在安排高等教育投入与产出上应增加理性成分,但绝不能目光狭隘。

在投入方面,的确要注意降低家庭经济风险,选择适合个人的费用和机会(时间、专业等)成本,如借助国家助学贷款,申请奖、助学金等。国家已放开高考年龄,开办了多种成人教育、远程教育等。

在计算产出上,绝不能将接受高等教育的收益简单等同于就业及其薪酬,更不能等同于初次就业及其初始薪酬。工业社会以来,学历已成为人的第二张出生证,证明其具有成为一个经济的社会的人的资格。长江日报“大学生身价系列报道”称:“节衣缩食送子上大学,毕业薪水不如农民工”,武汉今年30余场人才招聘会,本科生岗位月薪多为800—1000元。其